

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

V/v Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023

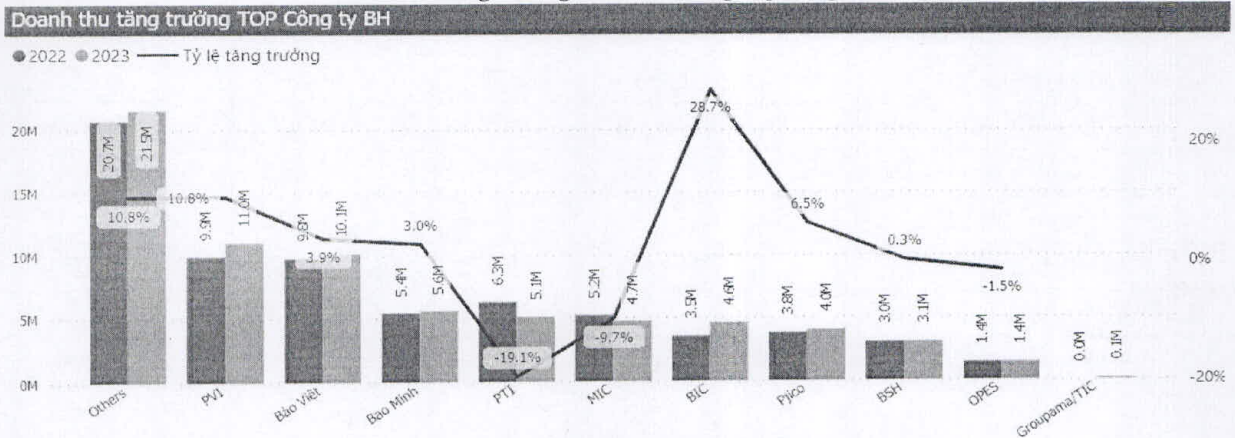
Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Thay mặt Ban Điều hành Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh), trên cơ sở số liệu trong Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán, Tổng Giám đốc (TGD) trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cả năm 2023 với một số nội dung chính dưới đây:

I. TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM 2023

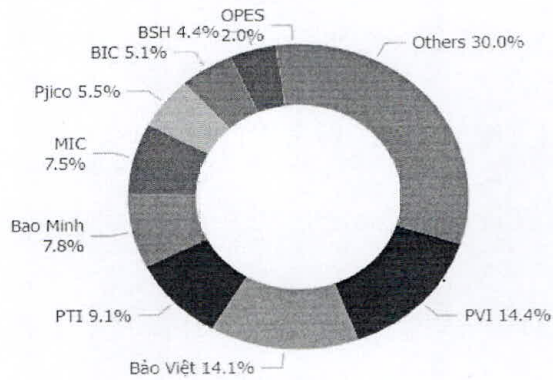
Năm 2023 được đánh giá là năm khó khăn chưa từng có đối với ngành bảo hiểm. Ngay từ đầu năm, thị trường đã xuất hiện nhiều biến động bất ngờ, tác động tiêu cực đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Đặc biệt, trong quý II và đầu quý III/2023, tình hình khai thác doanh thu của các doanh nghiệp bảo hiểm gặp nhiều bất lợi. Tính đến hết tháng 12 năm 2023, doanh thu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ đạt 71.065 tỷ đồng, tăng trưởng 3%, bồi thường 23.907 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường 33.6% (chưa bao gồm dự phòng bồi thường).

Biểu đồ 1: Tăng trưởng TOP doanh nghiệp BH phi nhân thọ

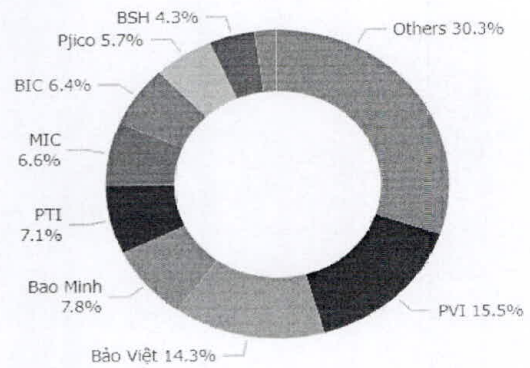


Biểu đồ 2: Thị phần BH phi nhân thọ

Thị phần TOP @ 2022



Thị phần TOP @ 2023



Về thị phần BH PNT, vị trí Top 3 thị trường có sự hoán đổi giữa Bảo Minh và PTI, cụ thể Bảo Minh đã vượt qua PTI chiếm vị trí thứ 3 với 7,82% thị phần.

II. TÌNH HÌNH KINH DOANH 2023 CỦA TỔNG CÔNG TY BẢO MINH

1. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2023 của ĐHĐCĐ:

Căn cứ kết quả BCTC năm 2023 đã được kiểm toán, tình hình kinh doanh năm 2023 của Bảo Minh như sau:

Bảng 1: Tình hình thực hiện kế hoạch 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2023	TH 2023	TH 2022	(%)TH/KH 2023	(%) cùng kỳ
1	Tổng doanh thu	6.750.000	6.630.121	6.312.481	98,22%	105,03%
1.1	- Phí bảo hiểm gốc	5.769.700	5.559.730	5.398.971	96,36%	102,98%
1.2	- Phí nhận tái bảo hiểm	630.300	637.842	582.396	101,20%	109,52%
1.3	- Doanh thu HĐ Tài chính	350.000	425.519	323.909	121,58%	136,79%
1.4	- Doanh thu khác		7.029	7.205		97,55%
2	Tổng LN trước thuế	375.000	376.227	331.476	100,33%	113,50%
3	Lợi nhuận sau thuế		328.993	281.859		116,72%
	ROE	10%	13,02%	11,90%	130,19%	109,41%

Năm 2023, phát triển kinh tế- xã hội của Việt Nam diễn ra trong bối cảnh bất lợi cả từ bên ngoài (quốc tế, khu vực trên nhiều lĩnh vực cả kinh tế, chính trị, quân sự) và bên trong (những khó khăn lớn của một nền kinh tế mở phụ thuộc bởi bên ngoài, mới trải qua giai đoạn khủng hoảng nghiêm trọng bởi đại dịch Covid-19), có ảnh hưởng tiêu cực đến chuỗi cung ứng, giá cả, an ninh năng lượng, an ninh lương thực bị đe dọa.

Mới đây Tổng cục Thống kê báo cáo về tình hình kinh tế – xã hội quý 4-2023 và năm 2023. Theo đó, GDP quý 4-2023 tăng 6,72% so với cùng kỳ năm 2022 và GDP cả năm 2023 tăng 5,05% so với năm 2022. Tốc độ tăng trưởng GDP này không được như kỳ vọng nhưng cũng ở mức khá so với khu vực, tăng trưởng GDP bình quân giai đoạn 2010-2023 khoảng gần 6%.

Trong bối cảnh nêu trên, Bảo Minh cũng bị ảnh hưởng và thể hiện ở kết quả kinh doanh năm 2023:

- Tổng doanh thu đạt 6.630 tỷ đồng hoàn thành 98,22% kế hoạch, tăng trưởng 5,03% so với cùng kỳ.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 376,2 tỷ, hoàn thành 100,33% kế hoạch và tăng trưởng 13,5% so với cùng kỳ.
- ROE đạt 13,02% hoàn thành 130,19% kế hoạch và tăng trưởng 9,41% so với cùng kỳ.

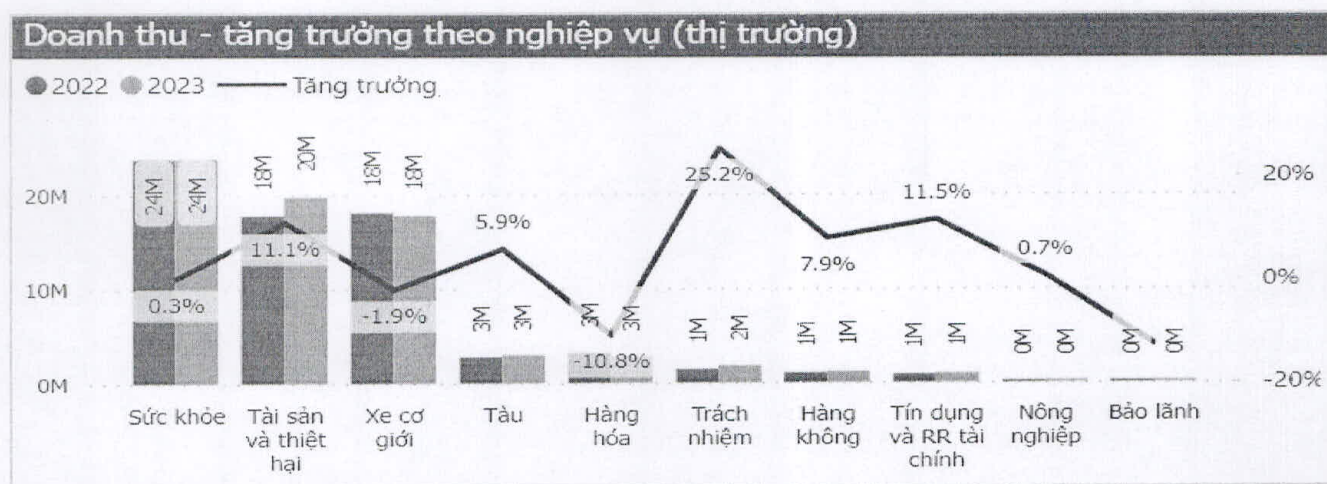
2. Tình hình thực hiện doanh thu bảo hiểm gốc:

Bước qua năm 2023, tiếp tục là một năm đầy thách thức khi tình hình thế giới tiếp tục biến động nhanh, phức tạp, khó lường với các yếu tố rủi ro về cả kinh tế, chính trị, xã hội ngày càng gia tăng, tác động lớn trên quy mô toàn cầu.

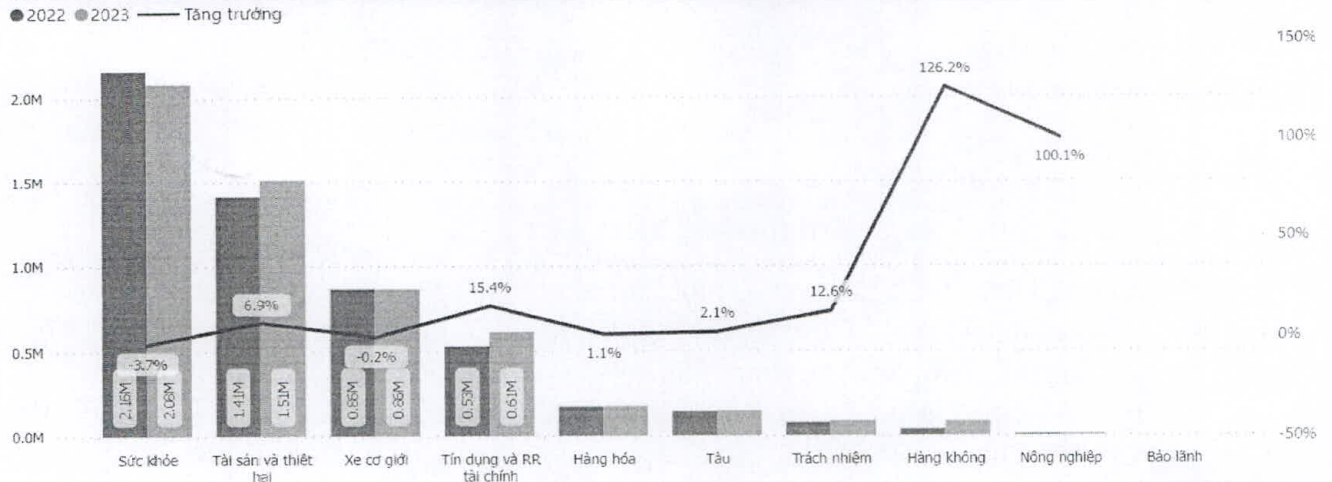
Song nhận được sự quan tâm, hỗ trợ, tạo điều kiện của Ban lãnh đạo SCIC; với sự đồng hành, ủng hộ, chỉ đạo của HĐQT; sự chủ động, linh hoạt của BDH trong công tác tổ chức, điều hành cùng sự đoàn kết, quyết tâm, nỗ lực vượt qua khó khăn của tập thể lãnh đạo, cán bộ nhân viên, đại lý trong toàn hệ thống, hoạt động kinh doanh năm 2023 của Bảo Minh đã đạt được những kết quả nhất định.

Chi tiết theo từng nghiệp vụ, biểu đồ dưới đây sẽ được kèm theo số liệu thị trường để đánh giá tình hình tăng trưởng của các nghiệp vụ trong bối cảnh, tương quan thị trường:

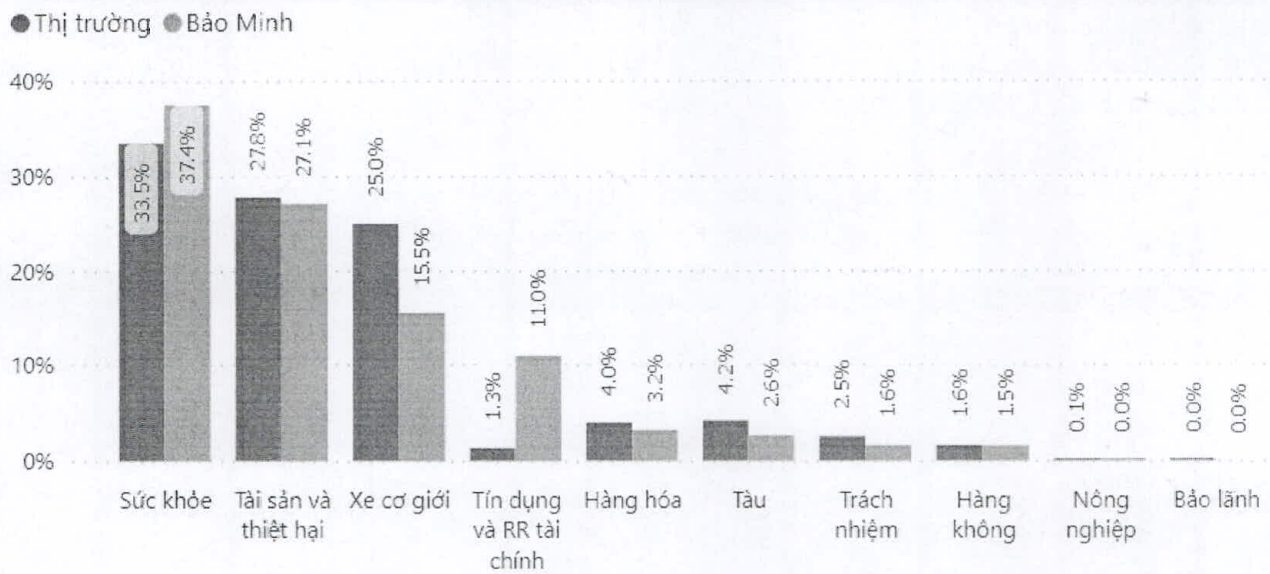
Biểu đồ 3: Tình hình tăng trưởng doanh thu các nghiệp vụ - So sánh với thị trường & Cơ cấu doanh thu các nghiệp vụ BMI so sánh với thị trường



Doanh thu - tăng trưởng theo nghiệp vụ (Bảo Minh)



Cơ cấu Doanh thu theo nghiệp vụ (BMI vs thị trường)

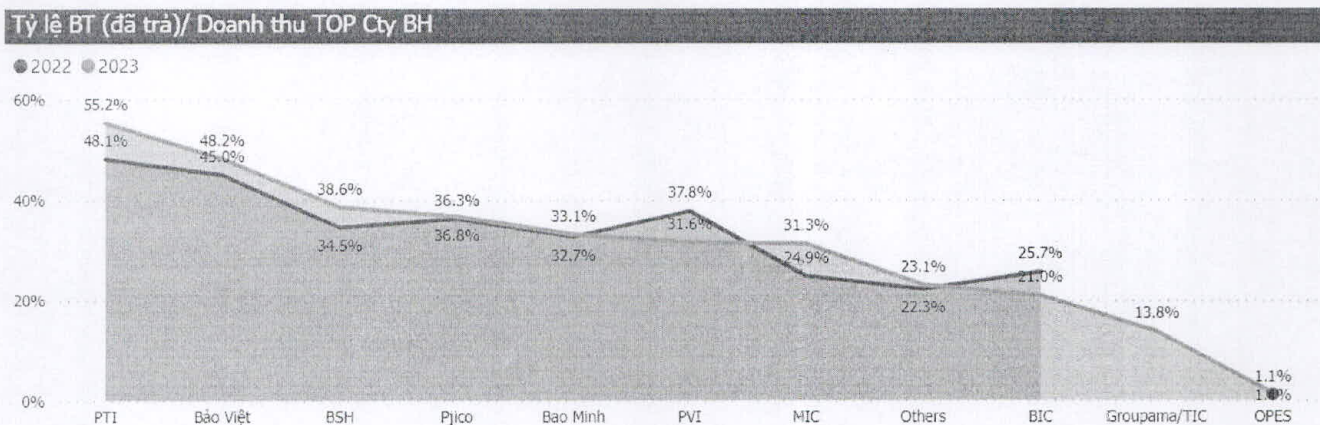


- ✦ Nhìn vào biểu đồ trên, ta thấy cơ cấu doanh thu của Bảo Minh tập trung ở 4 nhóm nghiệp vụ: BH sức khỏe giảm 3.7% so với cùng kỳ (toàn thị trường giảm 0,3% ở nghiệp vụ này); BH Tài sản và thiết hại, tăng trưởng 6.9% so với cùng kỳ, BH xe cơ giới giảm 0,2% so với cùng kỳ (toàn thị trường giảm 1.9% ở nghiệp vụ này) và BH tín dụng và RRTC có tỷ lệ tăng trưởng là 15,4% cao hơn so với tỷ lệ tăng trưởng chung của thị trường (11,5%).
- ✦ Nghiệp vụ BH Hàng hóa của Bảo Minh có tăng trưởng 1,1% trong khi thị trường đang giảm 10,8% cũng là 1 điểm tích cực.
- ✦ Các nghiệp vụ còn lại nhìn chung đều có tăng trưởng dù đóng góp vào doanh thu chung không nhiều.

3. Tình hình bồi thường:

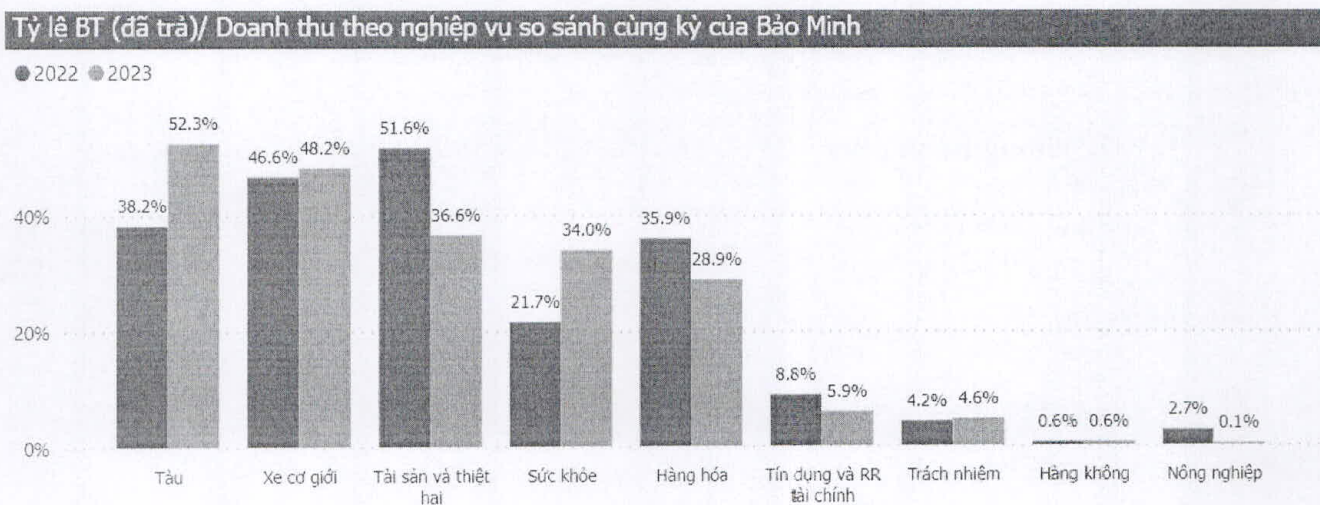
Năm 2023, toàn ngành BH PNT chi bồi thường 23.907 tỷ đồng, tăng 3,49% về số tuyệt đối so với cùng kỳ. Tỷ lệ bồi thường đã trả/doanh thu của toàn ngành cũng tăng từ 33,47% lên 33,64%.

Biểu đồ 4: Tỷ lệ bồi thường/doanh thu một số DNBH



- Tỷ lệ bồi thường đã trả/doanh thu năm 2023 của Bảo Minh tăng so với cùng kỳ năm trước (33,1% so với 32,7%), so với các doanh nghiệp top 5 thì thấp hơn PTI, Bảo Việt và cao hơn PVI và MIC.

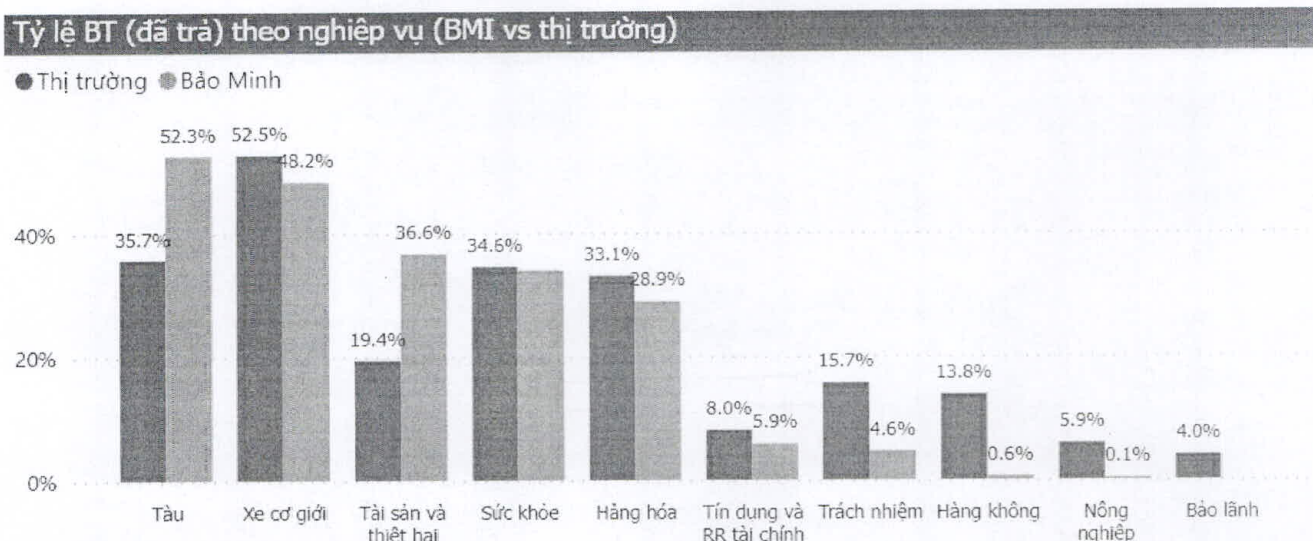
Biểu đồ 5: Biến động tỷ lệ bồi thường theo nghiệp vụ của Bảo Minh



- Các nghiệp vụ có tỷ lệ BT/ Doanh thu giảm so với năm trước là: BH tài sản và thiệt hại; BH Hàng hóa và BH Tín dụng & RRTC.
- Các nghiệp vụ có tỷ lệ BT/ Doanh thu tăng so với năm trước là: nghiệp vụ BH Tàu, Xe cơ giới, BH Sức khỏe và BH Trách nhiệm. Sản phẩm BH chăm sóc sức khỏe nhóm trong nghiệp vụ BH Sức khỏe của Bảo Minh năm nay có số bồi thường tăng đột biến do:
 - Năm trước (do ảnh hưởng của dịch covid-19, khách hàng bị hạn chế đi khám chữa bệnh) tỉ lệ bồi thường thấp do đó khi tái tục khách hàng yêu cầu giảm phí sâu, cạnh tranh thị trường nên thị trường chung năm 2023 chào phí BHSK tái tục rất thấp, dẫn đến tổng phí thu không đủ bù khoảng bồi thường tăng cao của năm 2023
 - Chi phí y tế tăng cao cùng với khách hàng sau dịch covid đi khám bệnh nhiều hơn trước.

✦ Các nghiệp vụ còn lại biến động không nhiều.

Biểu đồ 6: Tỷ lệ chi bồi thường/doanh thu – Bảo Minh so với thị trường



✦ Xét theo từng nhóm nghiệp vụ, có 03 nghiệp vụ: BH Tàu, BH Tài sản và thiệt hại có tỷ lệ BT/DThu cao hơn so với thị trường. Các nghiệp vụ còn lại đều có tỷ lệ bồi thường thấp hơn thị trường.

4. Dự phòng nghiệp vụ:

Bảng 2: Quỹ dự phòng nghiệp vụ

Đơn vị tính: triệu đồng

Quỹ dự phòng nghiệp vụ	31/12/2023	31/12/2022	Tăng/giảm
1. Dự phòng phí	1.452.170	1.419.086	33.085
2. Dự phòng bồi thường	282.933	287.408	(4.475)
3. Dự phòng dao động lớn	195.899	210.313	(14.414)
Tổng cộng	1.931.002	1.916.806	14.195

- ✦ Dự phòng bồi thường tại 31/12/2023 giảm nhẹ so với cùng kỳ năm trước.
- ✦ Dự phòng phí tăng do doanh thu năm 2023 tăng so với năm 2022.
- ✦ Bảo Minh giảm 14,4 tỷ (trích vào chi phí 45,6 tỷ và đã sử dụng 60 tỷ đồng quỹ DPDDL để bù đắp biến động lớn về bồi thường của nghiệp vụ BH CSSK trong năm 2023)

5. Tình hình công nợ và trích lập DPNKĐ:

Bảng 3: Các khoản phải thu ngắn hạn

Đơn vị tính: triệu đồng

Khoản mục	Mã số	31/12/2023	31/12/2022	Tăng/Giảm
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130	938.508	738.536	199.972
1. Phải thu của khách hàng	131	845.820	773.042	72.778
2. Trả trước cho người bán	132	3.478	4.070	(592)

Khoản mục	Mã số	31/12/2023	31/12/2022	Tăng/Giảm
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130	938.508	738.536	199.972
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133	-	-	-
4. Các khoản phải thu khác	135	398.266	273.964	124.303
5. DP phải thu ngắn hạn khó đòi	139	(309.055)	(312.539)	3.484

- *Phải thu của khách hàng: tăng 72,8 tỷ đồng, nguyên nhân chủ yếu là do tăng công nợ chưa đến kỳ thanh toán 14,3 tỷ đồng; công nợ nhận tái bao gồm phí nhận tái và phải thu bồi thường nhượng tái cũng tăng 46,9 tỷ đồng.*
- *Các khoản phải thu khác: tăng 124,3 tỷ đồng, trong đó chủ yếu là phát sinh khoản phải thu lãi từ hoạt động đầu tư góp vốn là 96 tỷ, phải thu lãi tiền gửi là 16 tỷ.*
- *Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi:*

Bảng 4: Trích lập dự phòng nợ khó đòi

DỰ PHÒNG NỢ KHÓ ĐÒI	Đơn vị tính: triệu đồng		
	31/12/2023	31/12/2022	Tăng/giảm (-/+)
DP phải thu phí BH khó đòi	(127.672)	(130.604)	2.932
DP phải thu khác khó đòi	(107.062)	(107.614)	552
DP phải thu lãi đầu tư quá hạn	(74.321)	(74.321)	-
Cộng	(309.055)	(312.539)	3.484

Đến 31/12/2023, Bảo Minh đã trích lập tương đối đầy đủ các khoản phải thu quá hạn theo quy định thông tư 48/2019/TT-BTC, bao gồm:

- Trích đầy đủ công nợ phí BH gốc trước thông tư 194 (trước 01/02/2015).
- Trích DPNKĐ các khoản phải thu khác: bao gồm các khoản nợ phải thu khách hàng khác, phải thu đòi người thứ 3, phải thu tái bảo hiểm.

So với đầu năm, DPNKĐ tiếp tục được hoàn nhập 3,5 tỷ đồng, trong đó dự phòng nợ gốc hoàn nhập 2,9 tỷ đồng và phải thu khác hoàn nhập 552 triệu đồng. Việc DPNKĐ giảm cho thấy công nợ khó đòi đã được thu hồi tương ứng.

6. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm:

Tổng chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 bao gồm chi phí hoa hồng, chi phí khai thác, chi bán hàng, quản lý tại các công ty thành viên là: 2.908 tỷ đồng, giảm 1,56% so với cùng kỳ năm trước.

Bảng 5: Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Chỉ tiêu	Mã số	Đơn vị tính: triệu đồng		
		Năm 2023	Năm 2022	% Tăng/giảm
12. Chi phí khác HĐKD bảo hiểm	17	2.908.072	2.954.127	-1,56%
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	815.366	796.562	2,36%

- Chi phí khác HĐKD bảo hiểm	17.2	2.092.706	2.157.565	-3,01%
------------------------------	------	-----------	-----------	--------

7. Chi phí quản lý:

Chi quản lý chung tại trụ sở chính năm 2023 là 174,8 tỷ đồng, tăng 36,2 tỷ so với năm 2022. Các khoản mục chi quản lý tăng chủ yếu là chi phí tiền lương, chi phí nhân viên, chi tiếp khách giao dịch, chi phí dịch vụ mua ngoài, chi phí sửa chữa nhỏ TSCĐ, CCDC và chi phí quảng cáo, tiếp thị khuyến mãi.

Nhận xét chung:

Trong bối cảnh thị trường tài chính có nhiều biến động, diễn biến phức tạp, với nỗ lực của BDH và toàn thể CBCNV của Bảo Minh, kết quả năm 2023 tuy không đạt kế hoạch doanh thu nhưng hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc cũng có lợi nhuận cùng với lợi nhuận tốt từ hoạt động đầu tư góp vốn đã góp phần hoàn thành kế hoạch lợi nhuận mà ĐHCĐ 2023 đã đề ra.

III. CÁC GIẢI PHÁP CẦN THỰC HIỆN NĂM 2024

Để tiếp tục nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, phấn đấu hoàn thành Kế hoạch kinh doanh năm 2024, Ban Điều hành tiếp tục đề xuất thực hiện các giải pháp về quản lý và kinh doanh như sau:

1. Về công tác phát triển mạng lưới và đội ngũ nhân sự

- Hoàn thiện hồ sơ xin Giấy phép thành lập 9 công ty thành viên mới đã được HĐQT phê duyệt tại địa bàn: Hà Nội, Hải Phòng, Tây Bắc, Đà Nẵng, Khánh Hòa, Phú Quốc, Cần Thơ, Đồng Nai, Bình Dương.

- Thường xuyên rà soát và đánh giá chất lượng nhân sự, năng suất lao động của cán bộ nhân viên tại đơn vị để thực hiện việc bố trí, sắp xếp nguồn nhân lực cho phù hợp.

2. Về chủ trương phát triển hệ thống công nghệ - thông tin

Đẩy mạnh đầu tư phát triển công nghệ thông tin để đáp ứng kịp thời xu hướng của thị trường, tăng khả năng cạnh tranh so với các doanh nghiệp khác trên thị trường, góp phần đem lại hiệu quả cao hơn trong công tác khai thác kinh doanh;

- Thay thế hệ thống lõi bảo hiểm và hệ thống kế toán;
- Tiếp tục phát triển ứng dụng vệ tinh đáp ứng với nhu cầu kinh doanh năm 2024.
- Ban Công nghệ - Thông tin sẽ tiếp tục nghiên cứu để xây dựng phương án triển khai cụ thể các nội dung công việc, trình BDH, HĐQT xem xét, quyết định, góp phần hoàn thiện hệ thống CNTT, hỗ trợ đem lại hiệu quả trong công tác kinh doanh.

3. Về việc phát triển sản phẩm mới

Đẩy mạnh việc nghiên cứu và xây dựng các sản phẩm mới để kịp thời đáp ứng nhu cầu của thị trường và khách hàng cùng với đảm bảo việc tuân thủ Luật kinh doanh bảo hiểm mới.

4. Về công tác giám định và bồi thường

- Tăng cường rà soát, đánh giá lại chất lượng, chi phí, hiệu quả của các đơn vị giám định để lựa chọn các đơn vị giám định đủ năng lực, trình độ, kinh nghiệm để triển khai công việc có hiệu quả, đảm bảo chất lượng.

- Tăng cường công tác rà soát các hồ sơ bồi thường kỹ lưỡng, cẩn trọng để kịp thời phát hiện, ngăn ngừa các hành vi trục lợi, gian lận, bảo hiểm, góp phần kiểm soát tỉ lệ bồi thường các nghiệp vụ, đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

5. Về công tác kiểm tra nội bộ, đảm bảo tính tuân thủ nói chung

- Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ theo hướng vừa kiểm tra vừa hướng dẫn để các đơn vị cập nhật và nắm chắc các quy định có liên quan.

- Tiếp tục quán triệt toàn hệ thống thường xuyên nghiên cứu, rà soát các quy định, chính sách mới liên quan tới hoạt động kinh doanh bảo hiểm đã được các cơ quan có thẩm quyền ban hành để cập nhật và tuân thủ việc thực hiện các quy định mới có liên quan.

6. Về hoạt động đầu tư

- Theo dõi sát tình hình thị trường tiền tệ, lãi suất, và nhu cầu huy động vốn của các ngân hàng để thương lượng, tận dụng được mức lãi suất tốt nhất của từng ngân hàng với kỳ hạn phù hợp.

- Đảm bảo các yêu cầu về an toàn, hiệu quả tài chính và thanh khoản; góp phần nâng cao hiệu quả của hoạt động đầu tư nói riêng và hiệu quả kinh doanh chung của toàn TCT.

7. Về công tác quản lý các khoản chi phí, thu hồi, xử lý công nợ

- Ban Điều hành sẽ tập trung, chỉ đạo các bộ phận liên quan xây dựng các biện pháp nhằm kiểm soát các khoản chi phí theo quy định, nhất là đối với các nghiệp vụ có tỉ lệ bồi thường cao, để đảm bảo đạt hiệu quả kinh doanh các nghiệp vụ.

- Tiếp tục duy trì các kết quả đã đạt được, đẩy mạnh công tác rà soát, phân loại nợ, thu hồi, xử lý nợ, đặc biệt là các khoản công nợ tồn đọng nhiều năm, góp phần lành mạnh hóa tình hình tài chính của Bảo Minh.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông ./.

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC



TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
BẢO MINH

S. G. P. ... P.
QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

VŨ ANH TUẤN